

VĚSTNÍK

Částka 3

Ročník 1994

Vydáno dne 1. února 1994

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

3. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv.
ZRÚŠ.: VĚSTNÍK ČNB. 11/1994, úř. sd. č. 12
4. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách pro poskytování aukčního refinančního úvěru s podílovým krytím cennými papíry.
5. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách k provádění reeskontu směnek Českou národní bankou.
ZRÚŠ.: VĚSTNÍK ČNB. 18/1994, úř. sd. č. 22
6. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách k provádění eskontu exportních směnek Českou národní bankou.
ZRÚŠ.: VĚSTNÍK ČNB. 18/1994, úř. sd. č. 23
7. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách poskytování lombardního úvěru.
ČÁST. ZRÚŠ.: VĚSTNÍK ČNB. 14/1994
úř. sd. č. 25

Třídící znak							
2	0	3	9	4	4	1	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv

Česká národní banka (dále jen "ČNB") podle § 25 a § 26 zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance stanoví pro tvorbu povinných minimálních rezerv tyto podmínky:

1. Povinné minimální rezervy (dále jen "PMR") udržuje banka ve formě průměrného čtrnáctidenního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních termínovaných závazků a primárních závazků na viděnou vůči nebankovním klientům. Banka je povinna vést tyto prostředky na svém účtě u ČNB. PMR se neúročí.
2. PMR činí 9 % z primárních závazků na viděnou a 3 % z primárních termínovaných závazků¹. ČNB má právo procentní výši upravit². Do propočtu se zahrnují i devizové vklady. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus, začínající úterým 1.3.1994 a dále pak každým druhým úterým po tomto datu (viz příloha).
3. Stanovená výše PMR vychází z průměru tří stavů jednotlivých primárních závazků dle tří posledních, po sobě jdoucích a ČNB prověřených dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv (viz příloha).
4. Za termínované primární vklady se považuje součet řádků dekádního přehledu o aktivech a pasivech:
 - 69 - mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované
 - 72 - mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované
 - 73 - termínované vklady z rozpočtových prostředků
 - 77 - termínované vklady celkem (klientů)
 - 90 - termínované vklady devizové

¹ Opatření ČNB č. 181/1993 Sb., kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků

² § 25 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance

Výpočet netermínovaných vkladů bude prováděn následujícím způsobem: ř.59 - ř.69 - ř.72 - ř.73 + ř.75 + ř.89

- 59 - vklady orgánů republik a místních orgánů
- 69 - mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované
- 72 - mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované
- 73 - termínované vklady z rozpočtových prostředků
- 75 - netermínované vklady celkem (klientů)
- 89 - netermínované vklady devizové

5. Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného ke stanovení základny pro výpočet stanovené výše PMR se základ vypočítá průměrem pouze ze dvou stavů, ale hodnota průměru se zvýší o 20%. Při nepředložení dvou dekádních přehledů se vychází z jediného údaje, který se však zvýší o 40%. Na opožděné předložení dekádního přehledu či opravy po termínu stanoveném pro předložení tohoto výkazu nebere ČNB zřetel.

6. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí:

- časovým základem, který je vždy 14 dní
- skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB (nula v případě debetního zůstatku). V případě, že některá banka není přechodně na clearing napojena, jsou rozhodnými stavy údaje uvedené na výpisech z účtu s předčíslem 123 k danému dni.

7. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok³ ve výši trojnásobku diskontní sazby za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném čtrnáctidenním období. Úrok se stanoví z částky nedodržení, trojnásobku diskontní sazby, počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (t.j. vždy 14) a počtu dní v roce (365). Úrok účtuje ČNB inkasní formou k tíži vnitřního účtu banky pro zúčtování úroků. Inkaso provede ČNB vždy v úterý následujícího kalendářního týdne po skončení rozhodného období, t.j. uprostřed následujícího cyklu PMR (viz příloha).

8. Banka může provádět úhrady ze svého účtu vedeného v clearingovém centru ČNB pouze do výše zůstatku na tomto účtě. Pokud banka přesto předloží platební doklady, které by vedly ke vzniku debetního zůstatku na účtě banky (nouzového úvěru), posoudí ČNB individuálně každý případ na základě informací o příčinách nedostatku prostředků, které je banka povinna neprodleně předložit. Výjimečný souhlas k čerpání nouzového úvěru dává vrchní ředitel úseku V ČNB, především v těch případech, kdy jeho vznik byl prokazatelně způsoben technickými příčinami. Nouzový úvěr je úročen sazbou ve výši trojnásobku diskontní sazby. Každé jeho čerpání je oznamováno odboru bankovního dohledu.

³ § 26 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance

9. Povinnost tvorby PMR včetně případných sankčních poplatků se vztahuje i na pobočky zahraničních bank.
10. Těmito podmínkami se ruší Podmínky České národní banky pro tvorbu povinných minimálních rezerv ze dne 4.3.1993.
11. Podle těchto podmínek postupují banky od 1.3.1994.

Příloha: Přehled termínů pro propočet PMR v r. 1994

Vrchní ředitel
Ing. Kučera v.r.

Odpovědný pracovník:
Ing. Hiršalová, tel. 2441 4472

Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1994

PMR - rozhodné období	termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	dekádní přehled aktiv a pasiv
1.3.- 14.3.94 včetně	22.3.1994	prům.stan.pro PMR na únor,31/1,10/2
15.3.- 28.3.94 včetně	5.4.1994	31/1, 10/2, 20/2
29.3.- 11.4.94 včetně	19.4.1994	20/2, 28/2, 10/3
12.4.- 25.4.94 včetně	3.5.1994	28/2, 10/3, 20/3
26.4.- 9.5.94 včetně	17.5.1994	10/3, 20/3, 31/3
10.5.- 23.5.94 včetně	31.5.1994	31/3, 10/4, 20/4
24.5.- 6.6.94 včetně	14.6.1994	10/4, 20/4, 30/4
7.6.- 20.6.94 včetně	28.6.1994	30/4, 10/5, 20/5
21.6.- 4.7.94 včetně	12.7.1994	10/5, 20/0, 31/5
5.7.- 18.7.94 včetně	26.7.1994	20/5, 31/5, 10/6
19.7.- 1.8.94 včetně	9.8.1994	10/6, 20/6, 30/6
2.8.- 15.8.94 včetně	16.8.1994	20/6, 30/6, 10/7
16.8.- 29.8.94 včetně	6.9.1994	30/6, 10/7, 20/7
30.8.- 12.9.94 včetně	20.9.1994	20/7, 31/7, 10/8
13.9.- 26.9.94 včetně	4.10.1994	31/7, 10/8, 20/8
27.9.-10.10.94 včetně	18.10.1994	10/8, 20/8, 31/8
11.10.-24.10.94 "	1.11.1994	31/8, 10/9, 20/9
25.10.- 7.11.94 "	15.11.1994	10/9, 20/9, 30/9
8.11.-21.11.94 "	29.11.1994	30/9, 10/10,20/10
22.11.- 5.12.94 "	13.12.1994	10/10,20/10,30/10
6.12.-12.12.94 "	20.12.1994	20/10,30/10,10/11
13.12.-26.12.94 "	3. 1.1995	30/10,10/11,20/11
27.12.-10. 1.95 "	17. 1.1995	10/11,20/11,30/11

Třídící znak						
2	0	4	9	4	4	1 2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách pro poskytování aukčního refinančního úvěru
s podílovým krytím cennými papíry

Česká národní banka podle § 23 odst. 1, a k provedení ustanovení § 28, § 29 a § 32 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance (dále jen "ČNB") stanoví bankám¹⁾ tyto podmínky pro poskytování aukčního refinančního úvěru s podílovým krytím cennými papíry (dále jen "ARÚ"):

1. Aukce ARÚ organizuje ČNB.
2. Aukčním místem v ČNB pro ARÚ je odbor bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv.
3. ČNB stanoví:
 - a) povinné minimální procento pro krytí ARÚ vybranými cennými papíry,

¹⁾ § 1 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

- b) druhy cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí ARÚ,
- c) způsob aukce,
- d) celkový objem úvěru nabízeného bankám do aukce:
 - 1/ - se splatností 1 až 6 dnů,
 - 2/ - se splatností 7 nebo 14 dnů
- e) úrokovou sazbu u aukcí s pevnou úrokovou sazbou.

4. Podle potřeby bude aukce prováděna americkým nebo holandským způsobem, případně jako aukce s pevně stanovenou úrokovou sazbou. Při holandském způsobu aukce musí banka ve stanoveném podílu krýt cennými papíry celkový objem požadovaných ARÚ. V případě amerického způsobu aukce musí být ve stanoveném podílu kryt cennými papíry každý požadavek ARÚ samostatně.

5. Druhy cenných papírů přijímaných ČNB k podílovému krytí ARÚ jsou uvedeny v "Seznamu cenných papírů přijímaných Českou národní bankou k podílovému krytí aukčního refinančního úvěru" (dále jen "aukční seznam"). Bankám zasílá aukční seznam a jeho změny odbor bankovních obchodů ČNB.

6. Povinné minimální procento krytí ARÚ cennými papíry se od 1.1.1994 zvyšuje pravidelně měsíčně o 10 %, tak že od 1.6.1994 dojde k přechodu na 100 % krytí ARÚ cennými papíry. Minimální procento krytí je v jednotlivých měsících následující:

- od 1.1.1994	50 %	- od 1.4.1993	80 %
- od 1.2.1994	60 %	- od 1.5.1994	90 %
- od 1.3.1994	70 %	- od 1.6.1994	100 %

ČNB může podle situace v podmínkách pro poskytování ARÚ stanovit povinné minimální procento krytí ARÚ cennými papíry nižší, než je uvedeno v bodě 6 tohoto sdělení.

7. Podmínky poskytnutí ARÚ sdělí ČNB bankám prostřednictvím Bulletin Board Systemu (dále jen "BBS"), sítě REUTERS případně faxem do 10.00 hodin v den konání aukce. Po vytvoření vhodných technických a dalších potřebných podmínek budou podmínky poskytnutí ARÚ včetně nákupních cen cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí ARÚ zveřejňovány prostřednictvím teletextu.

8. Stanovené podílové krytí úvěru realizuje banka prodejem vybraných cenných papírů ČNB, se zpětným nákupem. Tyto operace s cennými papíry jsou v ČNB prováděny odborem bankovních obchodů - oddělením finančního trhu. Podmínkou realizace těchto operací s cennými papíry je uzavření rámcové smlouvy s ČNB o prodeji se zpětným nákupem cenných papírů.

9. Ke krytí ARÚ použije banka výhradně cenné papíry, které má v den poskytnutí ARÚ zaregistrovány ve Středisku cenných papírů.

10. Cena, za kterou bude ČNB nakupovat cenné papíry ke krytí ARÚ bude zveřejňována prostřednictvím REUTERS na straně CSMF, popřípadě CSMD v 9 hodin v den konání aukce. O případných změnách stránek použitých pro zveřejnění bude ČNB banky informovat.

11. O poskytnutí ARÚ žádá banka na přihlášce, jejíž vzor je uveden v příloze č. 1 tohoto sdělení. Podmínkou zařazení přihlášky do aukce je dodržení všech těchto kritérií:

a) jedna banka může požadovat a čerpat maximálně 50% nabízeného objemu ARÚ ČNB,

b) výše celkových ARÚ čerpaných bankou podle stavu ke dni připsání získaného nového ARÚ nepřesáhne nižší ze dvou těchto hodnot:

ba) - trojnásobek splaceného kapitálu banky, který se propočítá z údajů bilance banky prověřené ČNB. Toto kritérium neplatí pro pobočky zahraničních bank.

bb) - 20% objemu úvěrů poskytovaných bankou nebankovním klientům. Podíl z úvěrů poskytovaných klientům se propočítá z dekadního přehledu o aktivech a pasivech banky.

Termíny výkazů, které budou pro propočet kritérií použity, sdělí ČNB bankám v podmínkách pro poskytnutí ARÚ.

ČNB může na základě posouzení situace v jednotlivých bankách tato kritéria upravit. O případné úpravě kritérií bude banka včas písemně informována. Nedodržení kritérií znamená pro banku vyřazení celé přihlášky z aukce.

12. Přihlášku do aukce předloží banka odboru bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv ČNB v den konání aukce nejpozději do termínu, který je uveden v informaci ČNB o podmínkách poskytnutí ARÚ. Přihlášku do aukce zašle banka faxem, případně doručí osobně.

13. Do aukce se mohou přihlásit pouze banky, které:

a) mají písemný souhlas bankovního dohledu ČNB (nebo bývalé SBČS) se zahájením jejich činnosti. Nově vzniklé banky, které získaly povolení nemají na aukci refinančního úvěru přístup po dobu nejméně jednoho roku od data zahájení činnosti. Přístup k ARÚ jim může být umožněn po uplynutí této lhůty a po kladném vyhodnocení prvního roku jejich činnosti bankovním dohledem ČNB.

b) mají uzavřenou rámcovou smlouvu s ČNB o prodeji se zpětným nákupem cenných papírů.

c) předložily ČNB v rozsahu uvedeném v příloze č. 2:

- podpisové vzory osob oprávněných podepisovat za banku přihlášky do aukce,
- čísla účtů v účetnictví banky pro poskytování a splácení ARÚ a k inkasu úroků.

14. Základní jednotkou požadovaného ARÚ je jeden milion Kč. Minimální nabízená úroková sazba je stanovena ve výši diskontní sazby. ČNB může podle potřeb měnové politiky stanovit pro jednotlivé aukce minimální úrokovou sazbu vyšší. Banka může předložit maximálně 3 nabídky za různé úrokové sazby.

15. ČNB v den konání aukce posoudí věcné a formální náležitosti přihlášky, ověří dodržení stanovených kritérií a rozhodne o přijetí, resp. vyřazení přihlášky z aukce. Přijaté přihlášky setřídí podle výše nabízené úrokové sazby až do vyčerpání stanoveného objemu ARÚ. Vyčerpání stanoveného objemu nabízeného ARÚ, je pro ČNB důvodem k odmítnutí, popřípadě krácení požadavku banky. U aukcí s pevnou úrokovou sazbou jsou požadavky bank uspokojovány v závislosti na celkovém objemu nabízeného úvěru. Přesáhnou-li požadavky bank stanovený objem úvěru, jsou banky uspokojeny poměrným způsobem. V případě krácení požadavku banky není ČNB povinna optimalizovat skladbu cenných papírů použitých k podílovému krytí zkráceného požadavku. Pokud je požadavek banky zkrácen a banka nabízí ke krytí pouze cenné papíry s cenou vyšší než je zkrácený požadavek, musí banka nabídnout ke krytí zkráceného požadavku jiný cenný papír s cenou nižší nebo rovnou zkrácenému požadavku. Nemůže-li banka takový cenný papír nabídnout, zkrácený požadavek ARÚ propadá.

16. O výsledku aukce, to je o úrokových sazbách a o procentu krácení požadovaného ARÚ informuje ČNB banky prostřednictvím BBS nebo u bank nenapojených na BBS faxem, do 15.00 hodin v den konání aukce. Zároveň ČNB tyto výsledky zveřejní prostřednictvím REUTERS na straně CSMF, popřípadě CSMD. O vyřazení z aukce z důvodu neplnění podmínek pro poskytování ARÚ informuje ČNB banku faxem nejpozději do 17.00 hodin v den konání aukce.

17. ČNB nejpozději následující pracovní den po konání aukce to je v den zúčtování výnosu ARÚ, dohodne s bankami podmínky prodeje se zpětným nákupem cenných papírů přijatých ČNB k podílovému krytí ARÚ.

18. Zjištění, že banka nedisponuje cennými papíry nabízenými ke krytí ARÚ se považuje za porušení podmínek pro poskytování ARÚ. Banka bude v takovém případě z aukce vyřazena a bude jí zakázán přístup na aukce po dobu následujících 4 týdnů. Současně bude oddělení finančního trhu ČNB informovat o porušení podmínek bankovní dohled ČNB. Z tohoto důvodu nedočerpaný objem ARÚ nabízeného ČNB do aukce propadá.

19. O poskytnutí ARÚ bude banka informována do 15 hodin následujícího pracovního dne po konání aukce.

20. Na část ARÚ nekrytého cennými papíry nebude ČNB požadovat krytí vlastní směnkou.

21. Výnos poskytnutého ARÚ nekrytého c.p. zúčtuje ČNB - první pracovní den po konání aukce ve prospěch účtů banky oznámených pro tento účel ČNB dle vzoru v příloze č. 2. Současně bude ARÚ

proučtován na vrub účtu banky u ČNB s předčíslem:

- 342 pro ARÚ poskytnuté na 1 až 6 dnů
- 350 pro ARÚ poskytnuté na 7 příp. 14 dnů.

Výnos poskytnutého ARÚ krytého cennými papíry zúčtuje ČNB první pracovní den po konání aukce ve prospěch a na vrub účtů dohodnutých s bankami pro vypořádání těchto operací s cennými papíry.

22. V den splatnosti ARÚ provede banka zpětný nákup cenných papírů od ČNB. Cena zpětného nákupu pro každý jednotlivý cenný papír se vypočítá podle vzorce:

$$\text{cena prodeje} \times \left(1 + \frac{\text{úroková sazba}}{100} \times \frac{\text{počet kalendář.dnů čerp.ARÚ}}{360} \right)$$

a zaokrouhlí na celé koruny. Úroková sazba ve vzorci odpovídá úrokové sazbě dosažené na aukci.

23. ČNB v den splatnosti ARÚ provede inkasní formou splacení ARÚ nekrytého cennými papíry z účtu v účetnictví banky, na který byl tento ARÚ poskytnut s protizápisem na účtě banky u ČNB s předčíslem uvedeným v bodě 21. Inkasní formou zúčtuje rovněž úroky za ARÚ nekryté cennými papíry z účtů v účetnictví banky oznámených pro tento účel dle vzoru uvedeného v příloze č.2 tohoto sdělení. Propočet úroků bude proveden podle vzorce:

$$\frac{\text{úvěr} \times \text{úroková sazba} \times \text{počet kalendářních dnů čerpání ARÚ}}{100 \quad 360}$$

Do úročeného období se započítává den převedení ARÚ na účet banky. Den splacení ARÚ úročení nepodléhá. Úroková sazba ve vzorci odpovídá úrokové sazbě dosažené na aukci.

24. Porušení podmínek pro poskytnutí ARÚ ze strany banky může být důvodem k omezení nebo zákazu přístupu banky na aukci.

25. Podle těchto podmínek se poskytují ARÚ počínaje dnem 15.2.1994 do 31.5.1994. Do doby dopracování rámcové smlouvy o provádění prodejů se zpětným nákupem bude podílové krytí ARÚ prováděno prodejem cenných papírů ČNB v den poskytnutí ARÚ a jejich zpětným nákupem bankou v den splatnosti ARÚ stejnou technikou jako Repo operace (cena zpětného nákupu bude dohodnuta na základě úrokové sazby dosažené na aukci refinančního úvěru, výnosy plynoucí z cenného papíru v době mezi počátečním a koncovým dnem budou převedeny stejnou valutou bance). Termín, do kterého budou muset banky žádající o ARÚ uzavřít s ČNB rámcovou smlouvu podle bodů 9 a 14 písm. b) těchto podmínek, bude oznámen ve Věstníku ČNB.

26. Těmito podmínkami se ruší podmínky ČNB pro poskytování ARÚ ze dne 6.10.1993.

Přílohy: č.1 přihláška do aukce
 č.2 podpisové vzory osob

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Odpovědný pracovník:
Ing. Pulkráb, 2441 2095

Příhláška do aukce refinančního úvěru s poučlovým krytím cennými papíry

Název banky:						FAX číslo:		
Rámcová smlouva o ochotování s c.p. uzavřena dne:								
Splacený kapitál:						z toho 20%:		
Úvěry poskytované klientům:								
Celkový požadovaný ARÚ na _____ dnů:								
Nabídka	Požad. ARÚ mil. Kč	Druh cenného papíru (název a číslo)	počet ks	cena prodeje v Kč	počet ks x cena prodeje v Kč	počet ks cenn. pap. přijatých ke krytí	Výše ARÚ krytého cennými papíry v Kč Výše úroku z ARÚ kryt. cenn. pap. v Kč	Podíl z celk. ARÚ %
1. nabídka								
Celkem 1. nabídka								
2. nabídka								
Celkem 2. nabídka								
3. nabídka								
Celkem 3. nabídka								
CELKEM								
Potvrzujeme, že touto přihláškou jsou dodržena stanovená kritéria čerpání aukčního refinančního úvěru (náš obek splaceného kapitálu i podíl na poskytovaných úvěrech).								
Zpracováno dne:						Razítko a podpisy (dle podpis. vzoru)		
						Zpracoval: Schválil: Dne:		

vyplňuje banka

vyplňuje odd. 411 ČNB

NÁZEV BANKY

Podpisový vzor osob zmocněných bankou k žádostem o čerpání a splácení aukčního refinančního úvěru (na žádosti o úvěr musí být 2 podpisy)

JMÉNO A PŘÍJMENÍ	PODPIS

Číslo účtů pro aukční refinanční úvěr v účetnictví banky:

- 1) pro poskytnutí a splacení ARÚ
 nekrytých cennými papíry (na 1 až 6 dnů):
 (na 7 nebo 14 dnů):
- 2) k inkasu úroků z ARÚ nekrytých cennými papíry:

Souhlasíme, aby ve smyslu bodu 19 Podmínek ČNB ze dne byly splátky aukčního refinančního úvěru nekrytého cennými papíry prováděny Českou národní bankou z uvedených účtů naší banky.

Změny pověřených osob nebo čísel účtů banka ohlásí ihned odboru bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv České národní banky.

DATUM A MÍSTO VYSTAVENÍ

RAZÍTKO A PODPIS
STATUTÁRNÍHO ORGÁNU

Třídící znak							
2	0	5	9	4	4	1	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách k provádění reeskontu směnek Českou národní bankou

Česká národní banka (dále jen " ČNB ") provádí nákup obchodních směnek a jejich zpětný prodej (reeskont) za těchto podmínek:

1) ČNB může nakupovat od bank ^{1/} obchodní směnky cizí, sepsané v českém jazyce, vystavené a splatné na území České republiky, znějící na koruny české, akceptované hlavním směnečným dlužníkem (směnečníkem) , které byly bankou eskontovány , odpovídají náležitostem podle zákona směnečného a šekového č.191/1950 Sb. a současně vyhovují těmto podmínkám ČNB k provádění reeskontu směnek (dále jen "podmínky").

2) ČNB přijímá k reeskontu směnky, jejichž lhůta ode dne nákupu do dne splatnosti (tzv. zbytková splatnost) nesmí být delší než 180 kalendářních dnů, přičemž ČNB nakupuje tyto směnky na dobu nejméně 30 kalendářních dnů a nejvýše na dobu 90 kalendářních dnů. Při prodeji směnek ČNB se zároveň banka zavazuje ke zpětnému nákupu a převzetí směnek od ČNB ve sjednaném termínu , který se uskuteční nejpozději 7 kalendářních dnů před splatností směnky.

3) Nákupem a zpětným prodejem směnek jménem ČNB jsou pověřeny pobočky ČNB (dále jen "pobočky"). Pobočky nakupují směnky od centrální banky nebo jejich výkonných organizačních jednotek v regionu své působnosti.

4) Pro směnečné obchody mohou banky přenést pravomoc k provádění prodeje eskontovaných směnek ČNB na své výkonné organizační jednotky. Doporučuje se v rámci územního regionu pobočky pověřit těmito směnečnými obchody jednu organizační jednotku banky. Počet samostatně obchodujících výkonných organizačních jednotek jedné banky nesmí přesáhnout počet pěti těchto jednotek v jednom regionu působnosti pobočky. Písemné pověření k provádění reeskontu směnek pro své výkonné organizační jednotky předává banka odboru bankovních obchodů ČNB.

^{1/} § 1 zákona č. 21 /1991 Sb., o bankách

5) ČNB přijímá směnky, kde výstavce směnky a hlavní směnečný dlužník jsou právnické osoby - podnikatelé, kteří jsou zapsáni v obchodním rejstříku vedeném soudem na území České republiky. K reeskontu mohou být předloženy směnky, které obsahují podpisy nejméně tří subjektů, z toho jeden podpis je vždy podpisem prodávající banky, která má u ČNB veden účet. Dva podpisy (v případě více podpisů pak minimálně 2/3 celkového počtu) musí být podpisy osob oprávněných podepisovat jménem právnických osob - podnikatelů. Oprávněnost podpisů směnečně zavázaných subjektů uváděných na směnce ověřuje banka, která směnky eskontovala a potvrzuje tuto skutečnost ČNB při prodeji smének.

6) Rozhodující pro nákup směnky je dobrá ekonomická pozice alespoň dvou směnečně zavázaných subjektů, které vykazují parametry vyhovující kritériím ČNB.

7) Regulace objemu nákupu smének od bank může být uskutečňována prostřednictvím závazných reeskontních kontingentů stanovených bankám. Výši kontingentu, pokud se stanoví, oznamuje bankám odbor bankovních obchodů ČNB.

8) Banka je oprávněna rozdělit stanovený kontingent na své pověřené výkonné organizační jednotky, které provádějí směnečné obchody, popř. přijmout jiná vhodná regulační pravidla pro celkové dodržení stanoveného kontingentu tak, aby přijatý mechanismus umožňoval operativní prodej a nákup smének. Způsob a výši rozdělení kontingentu je banka povinna projednat s odborem bankovních obchodů ČNB. O rozdělení kontingentu mezi centrálu banky a jejími výkonnými organizačními jednotkami jsou odborem bankovních obchodů ČNB informována příslušná nákupní místa ČNB - pobočky. Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, požaduje ČNB, aby banka s ní projednala předpokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které si ČNB určí.

9) V závažných případech, zejména v návaznosti na změnu měnové politiky, může ČNB provést úpravu kontingentů stanovených pro banky. ČNB rovněž může z důvodů nedodržování stanovených nástrojů měnové regulace^{2/}, při zjištění likviditních problémů banky nebo při porušení podmínek pro reeskont smének ze strany banky omezit nebo zastavit reeskont smének nebo provést zpětný prodej smének před sjednaným termínem.

10) Nákup, evidenci, manipulaci se směnkami, jejich úschovu a zpětný prodej provádějí pobočky. Ředitel pobočky je zmocněn podle provozních podmínek stanovit dny a hodiny, ve kterých se nákup a zpětný prodej provádí. O termínech nákupu smének informuje pobočka územně příslušné centrály bank, popř. výkonné organizační jednotky bank.

11) Pobočka může v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných smének k nákupu od jedné banky v jednom dni přijmout maximálně takový počet smének, jejichž rozsah nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu smének předkládaného k nákupu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc. ČNB doporučuje bankám předkládat směnky k nákupu pravidelně a bez výrazných výkyvů v jejich množství.

^{2/} § 23 až § 26 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB

12) Pobočka nakupuje směnky předkládané bankami se sídlem na ji spravovaném území do výše kontingentů stanovených bankám, popř. do výše kontingentů stanovených pověřeným výkonným organizačním jednotkám bank..

13) ČNB k reeskontu nepřijímá směnky, které

- a) nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým 191/1950 Sb. a nesplňují tyto podmínky pro reeskont směnek,
- b) jsou poškozené, nebo na lící straně směnky je škrtáno a opravováno,
- c) mají dobu zbytkové splatnosti delší než 6 měsíců (180 kalendářních dnů),
- d) mají místo splatnosti jiné než bankovní místo,
- e) nemají pevně stanovený den splatnosti nebo měsíc splatnosti není vypsán slovy,
- f) uvádí rozdílnou nominální hodnotu směnky napsanou čísly a vypsanou slovy
- g) nejsou akceptovány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy
- h) jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu dodávku.

14) K nákupu směnek předkládá banka:

a) směnku, jejíž indosament je umístěn na rubu směnky v tomto znění "Za nás na řad České národní banky", dále musí obsahovat razítko a podpisy banky. Indosament musí být bezpodmínečný, převádějící všechna práva ze směnky. Uvedené podpisy za banku musí být podpisy pracovníků zmocněných statutárním orgánem banky k podpisu indosamentu v rozsahu delegované pravomoci.

Banka může indosovat směnku na řad ČNB jen v případě, že předchozí majitel směnky (půjde většinou o osobu, na jejíž řad byla směnka vystavena) indosoval na řad banky. Nevyhovuje zmocňovací indosament nebo jiná doložka, která zakládá další převod práv ze směnky zase pouze zmocňovacím indosamentem.

b) originál a jednu kopii "Soupisu směnek k reeskontu" (dále jen "soupis") na předepsaném formuláři podle přílohy č. 1. Soupis směnek k prodeji ČNB musí obsahovat podpisy podle bodu 26 podmínek a přílohy č. 3. Nákupní místo pobočky provede kontrolu náležitostí směnek. Nepřijaté směnky, na kterých škrtne indosament banky, vrací ihned bance. O provedeném nákupu a vrácených směnkách vydává pobočka bance doklad o nakoupených směnkách a doklad o nepřijatých směnkách. Na dokladu o nákupu je vyznačeno číslo směnky, pod kterým je v ČNB evidována, uvádí se nominální hodnota směnky, úroková srážka účtovaná při nákupu a den splatnosti a den zpětného prodeje směnky.

15) Dnem nákupu směnky je následující pracovní den po předložení směnek a soupisu k reeskontu pobočce. V tento den je převedena částka odpovídající nominální hodnotě směnky ve prospěch stanoveného účtu banky s protizápisem na účtě banky u ČNB s předčíslem 326 a s označením reeskont. Úroková srážka vycházející z platné diskontní úrokové sazby (dále jen "úroková srážka") a z nominální hodnoty směnky je propočtena za dobu ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směnky (přičemž den splatnosti směnky se do počtu dní nezapočítává) a je z podnětu ČNB^{3/} vyúčtována na vrub nákladového účtu banky. Při

^{3/} Podle § 23 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB

propočtu úrokové srážky vychází ČNB ze skutečného počtu kalendářních dnů a z ročního účetního období 365 dnů. Úroková srážka stanovená ve výši odpovídající diskontní úrokové sazbě v době nákupu směnky platí po celou dobu trvání reeskontu, a to i tehdy, dojde-li v jeho průběhu ke změně diskontní sazby.

16) Banka je povinna před zahájením reeskontu směnek sdělit ČNB číslo příslušného účtu pro vyúčtování nominální hodnoty směnek a čísla jejího nákladového a výnosového účtu pro vyúčtování úrokových srážek při nákupu a zpětném prodeji na formuláři, který je uveden v příloze č. 2 těchto podmínek.

17) Platba za zpětný prodej probíhá rovněž z podnětu ČNB v částce odpovídající nominální hodnotě směnky. Zároveň s tím je vyúčtována úroková srážka ode dne prodeje směnky (včetně) do dne její splatnosti (den splatnosti se nezapočítává) ve prospěch výnosového účtu banky. Pokud den zpětného prodeje vychází na jiný než pracovní den, prodej se uskuteční nejbližší následující pracovní den. Výsledná úroková srážka se rovná úrokové srážce za skutečnou dobu reeskontu směnky u ČNB.

18) Zpětný prodej směnky je uskutečněn

a) v případech, kdy uplynula lhůta, na kterou byla směnka ČNB nakoupena (ČNB může 7 kalendářních dnů před zpětným prodejem směnky vyzvat banku k jejímu převzetí),

b) kdykoliv podle potřeby v průběhu trvání splatnosti směnky, zjistí-li ČNB nedodržení těchto podmínek,

c) zjistí-li ČNB podstatnou změnu podmínek u směnečně zavázaných subjektů v porovnání s podmínkami, které platily při nákupu směnky,

d) při zjištění, že některý z podnikatelských subjektů podepsaných na směnce (zejména výstavce nebo hlavní směnečný dlužník) odmítne předložit potřebné výkazy nebo další doplňující údaje, které si pobočka ČNB k posouzení jeho celkové ekonomické polohy vyžádá.

19) Banka provádějící eskont směnek upozorní směnečně zavázané subjekty na nezbytnost předložit pobočce na vyžádání potřebné výkazy a údaje k ocenění jejich ekonomické a finanční polohy v případech, kdy je uskutečněn prodej jejich směnek ČNB. Pokud pobočky ve lhůtě do 14 kalendářních dnů nezískají vyžádané výkazy a údaje od výstavce směnky a hlavního směnečného dlužníka, jsou směnky prodány zpět bance.

20) Banka může ve výjimečných případech v průběhu splatnosti směnky před uplynutím termínu stanoveného pro její zpětný prodej požádat písemně se zdůvodněním o odúčtování a vrácení směnky (např. v případech, kdy se jedná o mimořádné, předčasné vymáhání závazků u nositele směnečného vztahu, při vyrovnání nebo konkurzu nebo při předčasném splacení závazku). Směnky jsou zpětně prodány bance za nominální hodnotu. Úroková srážka se v tomto případě účtuje jen za dobu skutečně realizovaného reeskontu, nikoli za období původně sjednaného obchodu a ve prospěch výnosového účtu banky se převádí úroková srážka za období ode dne odúčtování směnky do dne její splatnosti.

21) Při zpětném prodeji směnky ČNB předává příslušné bance :

a) směnku s indosamentem v tomto znění : " Za nás na řad (banky)... bez postihu" s razítkem ČNB a podpisy,

b) doklad o zpětném prodeji smének s uvedením základních prodejních dat; na jeho jednom vyhotovení potvrdí fyzické převzetí smének zmocněný pracovník banky.

22) Banka je povinna se v příslušném termínu dostavit k převzetí zpětně prodávané směnky v případech dle bodu 18 písm. a) podmínek a na vyzvání pobočky ČNB v případech podle bodu 18 písm. b) , c), a d).

23) Pobočka si účtuje odměny za operace spojené s

a) mimořádným odúčtováním na základě žádosti banky dle bodu 20 těchto podmínek,

b) úschovou nenakoupených nebo vypovězených smének,

c) vyhotovením duplikátů dokladů , dočasnou úschovou nevyzvednutých smének apod.

Výše účtovaných odměn je vymezena " Úředním sdělením ČNB o stanovení odměn za mimořádné práce spojené s prováděním eskontu exportních smének a a reeskontu smének"^{4/} . Před zahájením reeskontu smének je banka nebo její jednotka povinna sdělit pobočce příslušné číslo účtu , z něhož bude hradit mimořádné odměny účtované ve prospěch ČNB. Výši odměny sděluje pobočka bance nebo její výkonné organizační jednotce, která zajistí provedení platby.

24) Banka je rovněž povinna na vyžádání prokázat ČNB obchodní původ prodávané směnky i termín eskontu této směnky.

Za obchodní směnky ČNB považuje směnky , u kterých důvodem jejich vystavení je dodávka zboží nebo služeb mezi tuzemským dodavatelským subjektem a tuzemským odběratelem . Charakter obchodní směnky pro účely reeskontu nesplňuje směnka vystavená na pronájem (leasing) zboží nebo na zálohovou platbu za v budoucnu uskutečněnou dodávku zboží nebo služby. Obchodní směnka musí být vystavena v čase odpovídajícím plnění dodávky; pro účely reeskontu nevyhovuje směnka vystavená až dodatečně, při včas nezaplacených pohledávkách, které nebyly dříve kryty směnkami.

Za termín eskontu ČNB považuje den připsání eskontního úvěru ve prospěch účtu žadatele o eskont.

25) V případě ztráty, odcizení nebo zničení směnky nakoupené ČNB zahájí ČNB umořovací řízení.

^{4/} uveřejněno ve Věstníku ČNB , částka 21 /1993

26) Banka je povinna předložit odboru bankovních obchodů ČNB úředně ověřené podpisy statutárního orgánu banky. Zároveň předkládá tomuto odboru podpisové vzory pracovníků banky nebo její výkonné organizační jednotky, kteří jsou pověřeni prováděním reeskontu směnek s ČNB a s tím spojených úkonů v rozsahu dle přílohy č.3 těchto podmínek a kteří jsou k tomuto zmocnění na základě podpisu statutárního orgánu banky. Po ověření odborem bankovních obchodů jsou podpisové vzory předány příslušnému nákupnímu místu v ČNB.

29) Těmito podmínkami se ruší " Podmínky ČNB k provádění nákupu (reeskontu)směnek ", které byly vydány dne 4.3.1993.

30) Podle těchto podmínek se provádí reeskont směnek s ČNB počínaje dnem 15. února 1994.

Přílohy:

č. 1 Soupis směnek k reeskontu s ČNB

č. 2 Přehled účtů pro účtování reeskontu směnek

č. 3 Podpisové vzory osob oprávněných k provádění reeskontu směnek s ČNB

vrchní ředitel
Ing. Kučera, v. r.

Odpovědný pracovník:

Ing. Nováková, 2441 4399

Ing. Lukášová, 2441 4401

Banka.....

kód banky:..	
--------------	--

jednotka banky =:

Soudis směnek k reeskontu s ČNB

Datum a místo vystavení soupisu

Poradové číslo soupisu: /199

Dne199 nabízíme k reeskontu České národní bance, pobočce vtyto obchodní směnky:

IČO výstavce	nominální hodnota směnky v Kč	Den splatnosti směnky	Počet dní reeskontu
Počet smének:	Celkem Kč:		
Přijato smének:	Celkem Kč:		

Potvrzujeme, že směnky uvedené na soupisu jsou směnky eskontované, obchodní. Nejistili jsme žádné okolnosti ohrožující platbu ze směnky ve stanoveném termínu. Souhlasíme s podmíněností nákupu směnek podle podmínek ČNB k provádění reeskontu směnek a zavazujeme se ke zpětnému odkupu a převzetí směnek kdykoliv na vyzvání ČNB nebo automaticky po uplynutí stanovené lhůty. Zároveň potvrzujeme, že indosamenty uvedené na směnkách uznáváme za pro nás právně závazné. Zmocňujeme ČNB ke škrtnutí indosamentu banky na řád ČNB na směnkách, které ČNB nepřijme k reeskontu. Souhlasíme se zahájením umořovacího řízení ČNB v případě ztráty, zcizení nebo zničení zakoupené směnky ČNB.

Za ČNB převzal :.....

Razítko a dva podpisy banky

dne.....

* používá se číselné označení dle číselníku ČNB - bance sdělí pobočka

Přehled účtů pro účtování reeskontu směnek

Banka :

Adresa :

předčísí :

číslo účtu:

číslo účtu pro účtování reeskontu
směnek v nominální hodnotě:

.....

.....

číslo nákladového účtu banky
pro účtování úrokové srážky při
prodeji směnek České národní
banky:

.....

.....

číslo výnosového účtu banky pro
účtování úrokové srážky při
zpětném odkupu směnek od
ČNB:

.....

.....

Souhlasíme, aby ve smyslu bodů 15, a 17 " Podmínek ČNB k provádění reeskontu směnek " byly stanovené účetní operace prováděny z podnětu ČNB s protizáписy na výše uvedených účtech naší banky.

Případnou změnu čísel těchto účtů neprodleně oznámíme oddělení úvěrů a rezerv odboru bankovních obchodů ČNB.

.....
razítko a podpis statutárního orgánu banky

V.....dne.....

Banka:.....

Výkonná organizační jednotka:.....

Adresa obchodujícího místa :.....

IČO banky:

PODPISOVÉ VZORY OPRÁVNĚNÝCH OSOB K PROVÁDĚNÍ REESKONTU SMĚNEK
S Č N B

- a) provádět jménemsměnečné obchody
(reeskont) s ČNB vč. provedení indosamentu:

Jméno a příjmení:	Podpis:

- b) provádět manipulaci se směnkami při prodeji ČNB a převzetí při zpětném odkupu naší bankou

Jméno a příjmení	Podpis

Potvrzuji, že výše uvedené podepsané osoby tímto zmocňuji k provádění jednotlivých úkonů spojených s reeskontem směnek s ČNB.

Pořadí podpisů nerozhoduje, potřebné jsou vždy dva podpisy u úkonu a) a jeden podpis u úkonu b). Změnu pověřených osob vč. změny podpisových vzorů neprodleně ČNB oznámíme.

Datum a
místo vystavení :.....

.....
razítko a podpis statutárního orgánu

Třídící znak						
2	0	6	9	4	4	12

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách k provádění eskontu exportních směnek Českou národní bankou

Česká národní banka (dále jen " ČNB ") provádí nákup exportních směnek a jejich zpětný prodej (eskont) za těchto podmínek:

1. Za exportní směnky ČNB považuje směnky finanční , cizí, vystavené bankami ¹ na jejich vlastní řad v případech, kdy poskytují úvěr v Kč vývozci zboží do zahraničí, přičemž vývozce je majitelem pohledávky za zahraničním odběratelem.
2. ČNB může nakupovat od bank exportní směnky sepsané v českém jazyce, znějící na koruny české, vystavené a splatné na území České republiky, akceptované sménečníkem, kde sménečník svým podpisem stvrzuje, že k zaplacení přijímá celou částku uvedenou na směnce a které mají všechny náležitosti podle zákona sménečního a šekového č. 191/1950 Sb. a vyhovují těmto podmínkám ČNB k provádění eskontu exportních směnek.
3. ČNB může vymezit a podle potřeby a záměrů měnového programu orientovat úvěrovou politiku vůči bankám jen na podporu vývozu některých druhů zboží a jen do některých vybraných teritorií. Specifikace zboží a teritorií je uvedena v příloze č. 1 těchto podmínek a může být podle potřeby aktualizována. Prohlášení o dodávce stanoveného druhu zboží včetně teritoria , bude ČNB požadovat při předložení žádosti banky o eskont exportních směnek v rozsahu přílohy č.2/1 těchto podmínek. ČNB je oprávněna k účelu ověření správnosti uváděných údajů kdykoliv si vyžádat předložení konkrétního průkazu o uskutečněné dodávce. Za tento doklad ČNB považuje např. kopie kontraktů a faktur, celní a dopravní dokumenty, popř. i další dokumenty a doplňující údaje , které si k tomu účelu prostřednictvím banky vyžádá.
4. Termín splatnosti exportní směnky může přesáhnout maximálně o 7 kalendářních dnů dohodnutý termín úhrady pohledávky zahraničním odběratelem tuzemskému exportérovi.
5. Nákupem a zpětným prodejem směnek jsou jménem ČNB pověřeny pobočky ČNB (dále jen "pobočky "). Pobočky nakupují a zpětně prodávají exportní směnky od bank nebo od pověřených výkonných organizačních jednotek bank v regionu své působnosti.

¹ § 1 zákona č. 21/1991 Sb., o bankách

6. Eskontem exportních smének s ČNB mohou banky podle potřeby pověřit i své výkonné organizační jednotky. Banka k tomu účelu předá odboru bankovních obchodů ČNB písemně přehled svých organizačních jednotek, které pověřuje prováděním eskontu exportních smének s ČNB. Počet samostatně obchodujících jednotek banky nesmí přesáhnout počet pěti organizačních jednotek banky v jednom regionu pobočky. Doporučuje se v rámci regionu pobočky ČNB pověřit eskontem exportních smének jednu organizační jednotku banky.

7. K nákupu mohou být předloženy směnky, které jsou podepsány dvěma směnečnými subjekty, z nichž jeden je podpisem banky, která poskytla úvěr českému vývozci na krytí pohledávky do zahraničí. Úvěrující banka musí mít u ČNB veden svůj účet. Druhým podpisem bude podpis směnečného dlužníka - exportéra. Za správnost jména a adresy směnečného dlužníka včetně uváděného identifikačního čísla organizace (dále jen " IČO") , které musí odpovídat zápisu v obchodním rejstříku , a za správnost a oprávněnost jeho podpisu na exportní směnce odpovídá banka. Směnečným dlužníkem pro tyto účely mohou být pouze právnické osoby - podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku vedeném soudem na území České republiky. ČNB je oprávněna kdykoliv podle potřeby požádat prostřednictvím banky o předání dokladu potvrzujícího správnost názvu směnečnicka a jeho IČO. Za tento doklad považuje výpis z obchodního rejstříku.

8. Nezbytnou podmínkou pro předložení exportní směnky ČNB k eskontu je prokázání skutečnosti, že banka směnečnickovi poskytuje úvěr na krytí pohledávky do zahraničí po dobu trvání eskontu exportní směnky ČNB (tj. od doby nákupu směnky do jejího zpětného prodeje bance) za úrokovou sazbu, která převyšuje platnou diskontní sazbu maximálně o 3 procentní body p.a. Tuto skutečnost potvrzuje banka na soupisu smének k eskontu. ČNB je oprávněna kdykoliv podle potřeby si prostřednictvím banky tuto skutečnost ověřit. Za doklad této skutečnosti považuje ČNB kopii smlouvy o poskytnutí úvěru na krytí pohledávky do zahraničí, kterou banka uzavřela se směnečníkem, popř. doloženou výpisem z účtu klienta.

9. V případech, kdy směnečníkem není přímý výrobce exportního zboží, nýbrž obstaravatel vývozu, vyžaduje ČNB od banky předložení dokladu o úhradě dodávky exportního zboží tuzemskému dodavateli. Úhrada těchto dodávek musí být provedena před eskontem směnky, popř. v návaznosti na poskytnutí úvěru na pohledávku do zahraničí směnečnickovi a za doklad ČNB považuje kopii výpisu z účtu. Označení obstaravatele vývozu provede banka v příloze č.2 těchto podmínek ve sloupci č. 2 písmenem " O "; výrobce - přímý exportér se nevyznačuje. Uváděné skutečnosti je ČNB oprávněna si podle potřeby kdykoliv prostřednictvím banky ověřit.

10. Při eskontu exportních smének sleduje ČNB bonitu obou směnečně zavázaných subjektů v rozsahu stanovených kritérií. Rozhodující je ekonomická pozice banky , která směnku předkládá k eskontu. ČNB je oprávněna si ověřit bonitu směnečného dlužníka z účetních a statistických dokladů , popř. z dalších údajů, které si k tomu účelu od směnečnicka vyžádá.

11. Pobočky nakupují směnky, jejichž lhůta do splatnosti ode dne nákupu (tzv. zbytková splatnost) nesmí být delší než 180 kalendářních dnů, přičemž ČNB nakupuje tyto směnky na dobu nejméně 30 kalendářních dní a nejvýše na 176 kalendářních dní. Při prodeji exportních smének ČNB se banka zavazuje ke zpětnému nákupu a převzetí smének od ČNB ve sjednaném termínu, přičemž zpětný prodej se uskutečňuje nejpozději 3 kalendářní dny před splatností směnky. ČNB může 7 kalendářních dnů před zpětným prodejem směnky vyzvat banku, od které byla směnka nakoupena, k jejímu převzetí.

12. V případě potřeby může ČNB provádět regulaci objemu eskontovaných exportních smének od bank prostřednictvím závazných kontingentů, které budou bankám stanoveny. Pokud není kontingent bankám závazně stanoven, požaduje ČNB, aby s ní banka projednala předpokládaný rozsah eskontu exportních smének pro příslušné kalendářní období.

13. ČNB může z důvodu nedodržování nástrojů měnové regulace^{2/}, při zjištění likviditních problémů banky nebo při porušení ustanovení podmínek pro eskont exportních smének bankou eskont zastavit, popř. stanovit určitá omezení těchto obchodů nebo provést zpětný prodej smének před sjednaným termínem.

14. Nákup, evidenci, manipulaci se směnkami, jejich úschovu a zpětný prodej provádějí pobočky. Ředitel pobočky vymezí podle provozních podmínek dny a hodiny, ve kterých se nákup provádí. O stanovených termínech nákupu smének informuje pobočka místně příslušné centrály bank, popř. jejich obchodující jednotky. Ve dnech podle termínu, který je uveden na nákupním dokladu, provádí pobočka zpětný prodej včetně předání směnky bance nebo její organizační jednotce. Ke zpětnému prodeji směnky před sjednaným termínem je banka vyzvána.

15. Pobočka může v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných smének k eskontu od jedné banky nebo její jednotky v jednom dni přijmout maximálně takový počet smének, jejichž rozsah nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu smének předkládaného k eskontu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc od tohoto obchodního místa. Nominální hodnota směnky není omezena.

16. ČNB k eskontu nepřijímá směnky, které

- a) nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb., a nesplňují tyto podmínky pro eskont exportních smének,
- b) jsou poškozené nebo na lící straně směnky je škrtáno a opravováno,
- c) mají dobu zbytkové splatnosti delší než 180 kalendářních dní,
- d) za místo splatnosti uvádějí jiné než bankovní místo,
- e) nemají pevně stanovený den splatnosti a měsíc splatnosti není vypsán slovy,
- f) uvádí rozdílnou nominální hodnotu směnky, napsanou čísly a vypsanou slovy,
- g) jsou prolongovány, nebo opakovaně vystavovány na jednu zahraniční pohledávku.

17. K eskontu předkládá banka :

- a) originál a jednu kopii "Soupisu exportních smének k eskontu" (dále jen "soupis") na předepsaném formuláři podle přílohy č. 2 těchto podmínek. Soupis smének je podepsán pracovníky banky nebo její výkonné organizační jednotky, kteří jsou zmocnění statutárním

^{2/} § 23 až § 26 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

orgánem banky k provádění eskontu směnek s ČNB. Součástí soupisu je samostatná příloha 2/1 " Specifikace pohledávek ", ve které banka potvrzuje ověření vývozních případů tak, aby odpovídaly podmínkám ČNB pro eskont exportních směnek. Přílohu 2/1 podepisuje rovněž pověřený pracovník banky nebo její pověřené výkonné organizační jednotky,

b) směnky uváděné na soupisu, které mají umístěný indosament na rubu směnky v tomto znění " Za nás na řad České národní banky", dále musí obsahovat razítko a podpisy banky. Indosament musí být bezpodmínečný, převádějící všechna práva ze směnky. Podpisy za banku musí být podpisy pracovníků zmocněných statutárním orgánem banky k podpisu indosamentu.

18. Nákupní místo provede kontrolu náležitostí směnek a kontrolu správnosti soupisu a přílohy 2/1. Nepřijaté směnky, na kterých škrtně indosament, vrací ihned bance. Příjem směnek potvrzuje bance nebo její jednotce na kopii soupisu, vyškrtně směnky vadné včetně provedení odpovídající opravy na soupisu a jeho originál včetně přílohy si pobočka ponechává. O provedeném nákupu a vrácených směnkách vydává nakupující pobočka bance doklad o nakoupených směnkách a doklad o směnkách nepřijatých. Na dokladu o provedeném nákupu je vyznačeno evidenční číslo směnky, pod kterým je po celou dobu trvání eskontního vztahu směnka evidována, nominální hodnota směnky, úroková srážka při nákupu a den zpětného prodeje pro evidenci banky nebo její pověřené organizační jednotky.

19. Dnem nákupu směnek je následující pracovní den po dni předložení směnek a soupisu pobočce k eskontu. V den nákupu je převedena částka odpovídající nominální hodnotě směnek ve prospěch stanoveného účtu banky s protizápisem na účet banky u ČNB s předčíslem 1329 a s označením eskont. Úroková srážka³⁷ se stanoví ve výši diskontní úrokové sazby (dále jen "úroková srážka") z nominální hodnoty směnky při jejím nákupu a je propočtena za dobu ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směnky, přičemž den splatnosti směnky se do počtu dni nezapočítává a je z podnětu ČNB vyúčtována na vrub nákladového účtu banky. Při propočtu úrokové srážky vychází ČNB ze skutečného počtu kalendářních dní a z ročního účetního období 365 dní. Úroková srážka, odpovídající diskontní úrokové sazbě v době nákupu směnky platí po celou dobu trvání sménečného obchodu, a to i tehdy, dojde-li v jeho průběhu ke změně diskontní sazby.

20. Banka je povinna před zahájením eskontu směnek sdělit ČNB číslo příslušného účtu pro vyúčtování eskontu vyjádřeného v nominální hodnotě směnek a čísla jejího nákladového a výnosového účtu pro vyúčtování úrokové srážky při nákupu a zpětném prodeji na formuláři, který je uveden v příloze č. 3 těchto podmínek.

21. Platba za zpětný prodej směnky bance probíhá rovněž z podnětu ČNB v částce odpovídající nominální hodnotě směnek. Splátka je provedena k tíži stanoveného účtu banky pro účtování eskontu exportních směnek v nominální hodnotě a ve prospěch účtu eskontu banky u ČNB s předčíslem 1329. Zároveň s tím je vyúčtována úroková srážka ode dne prodeje směnky včetně do dne její splatnosti, nikoli však včetně, a to ve prospěch výnosového účtu banky. Pokud den zpětného prodeje exportní směnky vychází na jiný než pracovní den, prodej se uskuteční nejblíže následující pracovní den. Výsledná úroková srážka se rovná úrokové srážce za skutečnou dobu nákupu směnky.

³⁷ § 23 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

22. Zpětný prodej směnky je uskutečněn v případech, kdy uplynula lhůta, na kterou byla směnka eskontována nebo kdykoliv předtím v době trvání splatnosti směnky, pokud ČNB zjistila nedodržení těchto podmínek, nebo podstatnou změnu podmínek, za kterých byla směnka eskontována. Důvodem pro zpětný prodej může být i okolnost, že bankou uváděné údaje o směnce a jejím exportním původu neodpovídají- skutečností uváděným při jejím předložení k eskontu, popř. banka pobočkou vyžádané doklady k ověření nezabezpečí.

23. Banka provádějící eskont exportních smének s ČNB je povinna upozornit své klienty, kterým poskytuje úvěr na pohledávku do zahraničí, krytý exportní směnkou, na nezbytnost předložit pobočce na vyžádání potřebné údaje a výkazy k vyhodnocení jejich ekonomické a finanční situace v případech, kdy takto vystavené exportní směnky budou předloženy ČNB k eskontu. Nepředložení potřebných údajů a výkazů se kvalifikuje jako nedodržení podmínek eskontu. Pokud pobočky po písemném vyzvání ve lhůtě do 14 kalendářních dnů nezískají vyžádané údaje o směnečnickovi, mohou být tyto směnky prodány zpět bance.

24. Banka může ve vyjimečných případech v průběhu splatnosti směnky před uplynutím termínu stanoveného pro zpětný prodej směnky požádat o odúčtování a vrácení směnky, např. v případech, kdy se jedná o mimořádné předčasné vymáhání závazků u směnečníka při vyrovnání nebo konkursu nebo při předčasném splacení úvěru směnečníkem. Směnky jsou zpětně odprodávány bance za nominální hodnotu. Úroková srážka v tomto případě se účtuje jen za dobu skutečně realizovaného eskontu, nikoliv za období původně sjednaného obchodu a ve prospěch výnosového účtu banky se převádí úroková srážka za období ode dne odúčtování směnky do dne její splatnosti.

25. Při zpětném prodeji směnky ČNB předává příslušné bance:

a) směnku s indosamentem v tomto znění: " Za nás na řad (banky) bez postihu " s razítkem ČNB a podpisy,

b) protokol o zpětném prodeji smének bance, na jehož jednom vyhotovení potvrdí fyzické převzetí smének k tomu zmocněný pracovník banky.

26. Banka je povinna se v případech podle bodu 22/ těchto podmínek na vyzvání pobočky ČNB dostavit v příslušném termínu k převzetí zpětně prodávané směnky.

27. Pobočka si účtuje odměny za operace spojené s

a) mimořádným odúčtováním na základě žádosti banky podle bodu 24/ těchto podmínek

b) úschovou nenakoupených, vypovězených nebo nevyzvednutých smének,

c) vyhotovením duplikátů dokladů .

Výše účtovaných odměn je vymezena " Úředním sdělením ČNB o stanovení odměn za mimořádné práce spojené s prováděním eskontu exportních smének a reeskontu smének" ^{4/} . Před zahájením eskontu exportních smének sděluje banka pobočce příslušné číslo účtu pro tyto účely. Výši odměny sděluje pobočka bance nebo její jednotce, která zajistí provedení platby.

^{4/} uveřejněném ve Věstníku ČNB, částka 21/1993

28. Pokud v termínu splatnosti není platba ze směnky sménečným dlužníkem bance uhrazena, informuje banka ČNB. Banka podává ČNB rovněž informaci o vážnějších případech včasného neuhrazení plateb zahraničním odběratelem. Informativní přehled o této klientele pouze pro vnitřní potřebu ČNB dává banka písemně odboru bankovních obchodů ČNB 1 x za čtvrtletí.

29. V případě ztráty, odcizení nebo zničení směnky nakoupené ČNB zahájí ČNB umořovací řízení.

30. Banka je povinna před zahájením eskontu exportních smének s ČNB předložit odboru bankovních obchodů ČNB úředně ověřené podpisy statutárního orgánu banky. Zároveň předkládá tomuto odboru v členění podle přílohy 4 těchto podmínek podpisové vzory pracovníků zmocněných statutárním orgánem k podpisu exportních smének jménem banky, k provádění eskontu smének jménem banky s ČNB a s tím spojených úkonů (vystavení indosamentu, soupis smének k eskontu, manipulace se směnkami a jejich zpětné převzetí). Po ověření jsou podpisové vzory zmocněných pracovníků předány příslušnému nákupnímu místu v ČNB.

31. Těmito podmínkami se ruší podmínky k provádění eskontu exportních smének ČNB uveřejněné ve Věstníku ČNB, částka 21/1993.

32. Podle těchto podmínek se provádí eskont exportních smének počínaje dnem 15. února 1994.

Přílohy

- č. 1 Specifikace výrobků a teritorií pro eskont exportních smének
- č. 2 Soupis exportních smének k eskontu vč. příl. 2/1 (specifikace pohledávek)
- č. 3 Přehled účtů pro účtování eskontu
- č. 4 Podpisové vzory oprávněných osob k provádění eskontu exportních smének

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v. r.

Odpovědný pracovník:
Ing. Nováková, 2441 4399
Ing. Lukášová, 2441 4401

SPECIFIKACE VÝROBKŮ A TERITORIÍ PRO ESKONT EXPORTNÍCH SMĚNEK

ČNB přijímá k eskontu exportní směnky vystavené na uskutečněné dodávky strojů a zařízení zařazené ve třídě 7 dle "Jednotného mezinárodního třídíku zboží (SITC)", tj.

STROJE A PŘEPRAVNÍ ZAŘÍZENÍ

Stroje a zařízení k výrobě energie

Strojní zařízení užívané speciálně v určitých odvětvích průmyslu

Kovozpracující stroje

Stroje a zařízení všeobecně užívané v průmyslu, j.n., jejich díly, j.n.

Kancelářské stroje a zařízení k automatizovanému zpracování dat

Přístroje a zařízení k telekomunikaci a k záznamu a reprodukci zvuku

Elektrická zařízení, přístroje a spotřebiče, j.n., a jejich elektrické části

(vč. neelektrických příbuzných spotřebičů, j.n. pro domácnost)

Silniční vozidla (včetně vznášedel)

Ostatní dopravní a přepravní prostředky

x/ podrobně strany 84 - 103 SITC

STANOVENÁ TERITORIA VÝVOZU:

Belgie, Dánsko, Francie, Řecko, Holandsko, Irsko, Island, Luxembursko, Německo, Norsko, Portugalsko, Rakousko, Švýcarsko, Švédsko, Itálie, Turecko, Velká Británie, Španělsko, USA, Kanada, Japonsko, Austrálie, Nový Zéland, Čína, Jižní Korea, Finsko, Singapur, Hongkong, Tchajwan, Saudská Arabie, Kuvajt, Qatar, Bahrajn, Chile, Spojené arabské emiráty.

Vyhotovené dne :

Přehled účtů pro účtování eskontu exportních směnek

Banka :

Adresa :

předčísí :

číslo účtu:

číslo účtu pro účtování eskontu
exportních směnek v nominální
hodnotě:

.....

.....

číslo nákladového účtu banky
pro účtování úrokové srážky
při prodeji exportních směnek
České národní bance:

.....

.....

číslo výnosového účtu banky
pro účtování úrokové srážky
při zpětném odkupu exportních
směnek od ČNB:

.....

.....

Souhlasíme, aby ve smyslu bodů 19 a 21 " Podmínek ČNB k provádění eskontu exportních směnek " byly stanovené účetní operace prováděny z podnětu ČNB s protizápisy na výše uvedených účtech naší banky.

Případnou změnu čísel těchto účtů neprodleně oznámíme oddělení úvěrů a rezerv odboru bankovních obchodů ČNB.

.....
razítko a podpis statutárního orgánu banky

V.....dne.....

Banka:.....
Výkonná organizační jednotka:.....
Adresa obchodujícího místa :.....
IČO banky:

*PODPISOVÉ VZORY ZMOCNĚNÝCH OSOB K VYSTAVENÍ A K ESKONTU
EXPORTNÍCH SMĚNEK*

a) osoby zmocněné podepisovat za banku nebo její výkonnou organizační jednotku vystavené exportní směnký

Jméno a příjmení:	Podpis:

b) osoby zmocněné provádět jménem banky nebo její výkonné organizační jednotky směnečné obchody vč. provedení indosamentu

Jméno a příjmení	Podpis

c) osoby zmocněné provádět manipulaci se směnkami při prodeji ČNB a převzetí při zpětném odkupu bankou:

Jméno a příjmení	Podpis

Potvrzuji, že výše uvedené podepsané osoby tímto zmocňuji k provádění jednotlivých úkonů spojených s eskontem exportních směnek s ČNB.

Pořadí podpisů nerozhoduje, potřebné jsou vždy dva podpisy u úkonu a) a b) a jeden podpis u úkonu c). Změnu pověřených osob vč. změny podpisových vzorů neprodleně ČNB oznámíme.

Datum a
místo vystavení :.....

.....
razítko a podpis statutárního orgánu

Třídící znak							
2	0	7	9	4	4	1	2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách poskytování lombardního úvěru

Česká národní banka podle § 23 odst. 1 a k provedení ustanovení § 29 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance (dále jen "ČNB") stanoví pro poskytování lombardního úvěru (dále jen "LÚ") tyto podmínky:

1. LÚ je jednou z forem refinancování obchodních bank a poboček zahraničních bank (dále jen "banky"). LÚ poskytuje ČNB proti zástavě ve smyslu § 29 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB.

2. Předmětem zástavy jsou výlučně vybrané cenné papíry, které jsou uvedené v "Seznamu cenných papírů přijímaných do zástavy ČNB pro účely poskytování lombardního úvěru" (dále jen "lombardní seznam"), a jejichž je banka majitelem. Bankám zasílá lombardní seznam a jeho změny odbor bankovních obchodů ČNB. Předmětem zástavy mohou být zejména cenné papíry vydané Ministerstvem financí České republiky (dále jen "státní cenné papíry") nebo jiné cenné papíry se zárukou Ministerstva financí České republiky (dále jen "státní záruka"), cenné papíry vydané ČNB a ve výjimečných případech i jiné vhodné cenné papíry.

3. LÚ poskytuje ČNB na základě uzavřené rámcové úvěrové smlouvy o poskytování krátkodobého úvěru na zástavu cenných papírů (dále jen "rámcová smlouva"), jejíž vzor je v příloze č.1 tohoto sdělení a písemné žádosti banky o poskytnutí LÚ pro jednotlivý úvěrový případ (dále jen "žádost").

4. Rámcová smlouva obsahující základní podmínky úvěrového vztahu se uzavírá mezi ČNB a bankou na dobu neurčitou. Může být zrušena výpovědí kterékoli ze zúčastněných stran při výpovědní lhůtě 1 měsíc. Za banku podepisují rámcovou smlouvu statutární

zástupci zapsaní v obchodním rejstříku. Měněna může být písemnými dodatky podepsanými na stejné úrovni jako rámcová smlouva. Součástí rámcové smlouvy je závazek banky, že předmět zástavy banka neprodá ani jiným způsobem nepoužije po dobu trvání úvěrového vztahu, to je do doby splacení LÚ. K rámcové smlouvě přikládá banka podpisové vzory osob zmocněných předkládat žádosti o čerpání LÚ a číslo účtu pro LÚ v účetnictví banky v rozsahu přílohy č.2 tohoto sdělení spolu s kopií výpisu z obchodního rejstříku potvrzující správnost podpisu rámcové smlouvy.

5. O poskytnutí LÚ žádá banka na formuláři, jehož vzor je uveden v příloze č. 3 tohoto sdělení. Žádost o LÚ je možné zaslat i faxem. V tomto případě banka současně odešle ČNB originál žádosti.

6. Žádost předkládá banka odboru bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv ČNB nejpozději do 12.00 hodin v den požadovaného poskytnutí LÚ. ČNB ověří vlastnictví banky k předmětu zástavy a výši tržní hodnoty zastavovaného cenného papíru. Pokud zjistí, že cenný papír předkládaný do zástavy je v aktivech (portfoliu) banky, provede registraci smluvního zástavního práva a poskytne LÚ. V případě, že tržní hodnota cenného papíru předkládaného do zástavy bude nižší než 80% jeho jmenovité hodnoty, ČNB tento cenný papír do zástavy nepřevzme a neposkytne tomu odpovídající LÚ. Výnos poskytnutého LÚ zúčtuje ČNB týž den na účet pro LÚ v účetnictví banky s protizápisem na účtě banky u ČNB s předčíslem 20335 a označením lombardní úvěr. Současně informuje banku o poskytnutí, případně odmítnutí, LÚ faxem. Následně provede ČNB věcnou a formální kontrolu předložené žádosti. Zjištění nedostatků může být důvodem pro případné předčasné splacení LÚ nebo odmítnutí další žádosti banky o poskytnutí LÚ. Zjištěné nedostatky sdělí ČNB bance faxem nejpozději následující pracovní den po poskytnutí LÚ. ČNB může odmítnout poskytnutí LÚ rovněž z důvodu mimořádných operativních opatření zabezpečení měnové politiky a v případě nedodržení nástrojů měnové regulace¹⁾.

¹⁾ § 23, § 24, § 25 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB

7. Lombardní úvěr se poskytuje nejdéle na dobu 30 dnů a ne více do 75% jmenovité hodnoty předmětu zástavy. Zůstatková doba splatnosti cenného papíru přijímaného ČNB do zástavy na krytí LÚ musí přesahovat dobu, na kterou byl LÚ poskytnut, nejméně o tři pracovní dny. LÚ se poskytuje za lombardní úrokovou sazbu, kterou schvaluje bankovní rada ČNB a následně ji ČNB zveřejňuje.

8. Podepsáním žádosti ze strany ČNB se uzavírá smlouva o zastavení cenných papírů ve smyslu § 39 a násl. zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech a úvěrová smlouva podle § 29 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB.

9. Předmět zástavy zůstává ve vlastnictví banky. Pokud banka předmět zástavy nebo jeho část po dobu trvání úvěrového vztahu použije, považuje se to za porušení podmínek ČNB a LÚ se okamžitě splatí z účtu pro LÚ v účetnictví banky. Pokud je porušení podmínek LÚ zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, může ČNB při posuzování další žádosti banky o LÚ jeho poskytnutí odmítnout.

10. ČNB může vykonávat u banky výběrové kontroly předmětů zástavy na základě účetních výkazů, případně prověrkou (ověřením) na místě. V případě zjištění závažných nedostatků může dojít, po upozornění banky, k předčasnému splacení LÚ.

11. LÚ se splácí z podnětu ČNB inkasním příkazem z účtu pro LÚ v účetnictví banky na účet banky u ČNB s předčíslem 20335 a označením lombardní úvěr. V den splátky LÚ zaregistruje ČNB zánik smluvního zástavního práva.

12. Výjimečně může banka požádat ČNB o předčasné splacení LÚ. Žádost předkládá banka písemně s udáním důvodu nejpozději jeden pracovní den před požadovaným termínem splacení. O kladném vyřízení žádosti informuje ČNB banku faxem nejpozději v den splacení LÚ.

13. Úroky z LÚ jsou bance účtovány měsíčně ve vyhlášených zúčtovacích termínech. Do úročeného období se počítá den

poskytnutí úvěru, den splacení úvěru úročení nepodléhá. Při předčasném splacení LÚ se úroky počítají ze skutečně čerpaného LÚ. V případě změny výše lombardní úrokové sazby po dobu trvání úvěrového vztahu se úročení poskytnutého LÚ ode dne uvedené změny řídí platnou úrokovou sazbou.

14. Pokud jsou v průběhu lombardního úvěrového vztahu zjištěny takové skutečnosti, které svým rozsahem a závažností zpochybňují plnění závazků banky vyplývajících z úvěrového vztahu, ČNB po předchozím upozornění banky lombardní úvěrový vztah zruší.

15. ČNB může přistoupit k regulaci poskytování LÚ pokud je to nezbytné pro zabezpečení měnových cílů. V takovém případě sdělí bankám případná regulační opatření nejméně jeden týden před jejich uplatněním.

16. Podle těchto podmínek se poskytují LÚ počínaje dnem 15.2.1994.

17. Těmito podmínkami se ruší podmínky ČNB pro poskytování LÚ ze dne 4.3.1993.

Přílohy č.1 Rámcová smlouva

č.2 Podpisové vzory osob
a účty v účetnictví banky

č.3 Žádost o LÚ

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Odpovědný pracovník:

Horáková, 2441 4465

R á m c o v á s m l o u v a

Česká národní banka, Na příkopě 29, 110 03 Praha 1

IČO : 481 36 450

zastoupená vrchním ředitelem
(jméno a příjmení)

(dále jen "ČNB")

a

-----, -----
(název banky) (sídlo banky)

IČO : -----

zastoupená
(jméno, příjmení a funkce
statutárního zástupce banky)

(dále jen banka)

uzavírají podle § 29 zákona č.6/1993 Sb., o ČNB a § 39 a
následujících zákona č.591/1992 Sb., o cenných papírech a podle
Podmínek ČNB o poskytování lombardního úvěru ze dne
(dále jen "podmínky ČNB ") tuto

r á m c o v o u s m l o u v u

o poskytování krátkodobých úvěrů proti zástavě cenných papírů
(dále jen "lombardní úvěr").

Článek 1

- 1) ČNB se zavazuje po dobu platnosti této rámcové smlouvy, poskytovat bance lombardní úvěry proti zástavě cenných papírů uvedených v Seznamu cenných papírů přijímaných do zástavy Českou národní bankou pro účely poskytování lombardního úvěru.
- 2) Jednotlivý lombardní úvěr bude poskytnut nejdéle na dobu třiceti dnů a nejvýše do 75% jmenovité hodnoty zastavovaných cenných papírů.
- 3) ČNB nepřijme do zástavy na krytí lombardního úvěru cenný papír, jehož zbytková doba splatnosti je kratší než tři pracovní dny.
- 4) ČNB nepřijme do zástavy na krytí lombardního úvěru cenný papír, jehož tržní hodnota je nižší než 80% jeho jmenovité hodnoty.

Článek 2

- 1) Banka se zavazuje vrátit ČNB každý poskytnutý lombardní úvěr a zaplatit úroky lombardního úvěru.
- 2) Banka souhlasí s tím, aby splátky lombardních úvěrů ČNB prováděla inkasním příkazem z účtu pro lombardní úvěr v účetnictví banky.
- 3) Úroky z lombardních úvěrů budou bance účtovány měsíčně ve vyhlášených zúčtovacích termínech inkasním příkazem z podnětu ČNB.

Článek 3

- 1) ČNB poskytne jednotlivý lombardní úvěr bance na základě žádosti zpracované podle bodu 5 podmínek ČNB.
- 2) Podepsáním žádosti o poskytnutí lombardního úvěru ze strany ČNB, se uzavírá smlouva o zastavení cenných papírů podle § 39 a násl. zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech a úvěrová smlouva podle § 29 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB. Předmětem zástavy jsou cenné papíry, které na základě žádosti o jednotlivý lombardní úvěr přijala ČNB do zástavy.
- 3) V případě nesplnění závazků vyplývajících z uzavřené smlouvy o poskytnutí lombardního úvěru, má ČNB jako zástavní věřitel právo přímo uspokojit své pohledávky ze zastavených cenných

papírů, a to až do výše částky odpovídající poskytnutému lombardnímu úvěru a jeho úrokům.

- 4) ČNB zaregistruje zástavní právo.

Článek 4

ČNB poskytne bance lombardní úvěr na účtě 20335- -901.

Článek 5

- 1) Za poskytnutí lombardního úvěru zaplatí banka ČNB úrok ve výši lombardní úrokové sazby, kterou schvaluje bankovní rada.
- 2) V případě změny výše lombardní úrokové sazby v době trvání úvěrového vztahu se ode dne této změny řídí úročení poskytnutého lombardního úvěru změněnou úrokovou sazbou.

Článek 6

- 1) Banka souhlasí s tím, že v případě nesplnění podmínek ČNB bude inkasním příkazem ČNB okamžitě splacen lombardní úvěr z účtu pro lombardní úvěr v účetnictví banky.
- 2) Banka se zavazuje, že na krytí lombardního úvěru použije výhradně takové cenné papíry, jejichž je majitelem.
- 2) Banka se dále zavazuje nepoužít do doby splacení lombardního úvěru zástavu k prodeji, popřípadě k jinému účelu.
- 3) Banka je povinna bezodkladně informovat ČNB o skutečnostech, které by mohly mít za následek ohrožení návratnosti lombardního úvěru.

Článek 7

ČNB má právo kontrolovat dodržování této smlouvy a každého případu poskytnutí lombardního úvěru.

Článek 8

V případě zjištěných závažných nedostatků v činnosti banky při plnění podmínek této smlouvy, popřípadě při zjištění jiných závažných skutečností (platební těžkosti ohrožující splacení lombardního úvěru, použití předmětu zástavy k jakýmkoliv účelům po dobu trvání zástavního vztahu), které svým rozsahem a závažností zpochybňují plnění závazků banky, je ČNB oprávněna využít svých pravomocí vyplývajících z příslušných ustanovení zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách (zejména § 26 a § 34) a odstoupit od této smlouvy. Odstoupení od smlouvy oznámí bance písemnou formou, přičemž účinné vůči bance se stává okamžikem doručení.

Článek 9

Přílohou rámcové smlouvy jsou podpisové vzory osob zmocněných bankou podepisovat žádosti o čerpání lombardního úvěru, číslo účtu pro lombardní úvěr v účetnictví banky v rozsahu přílohy č. 2 k podmínkám ČNB a kopie výpisu z obchodního rejstříku potvrzující správnost podpisu rámcové smlouvy.

Článek 10

Součástí této rámcové smlouvy jsou podmínky ČNB ze dne

Článek 11

Rámcová smlouva může být měněna nebo doplňována pouze písemnými dodatky podepsanými zástupci smluvních stran na stejné úrovni jako rámcová smlouva.

Článek 12

Tato rámcová smlouva je vypracována ve 4 vyhotoveních. Každá ze smluvních stran obdrží 2 vyhotovení.

Článek 13

Rámcová smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a může být vypovězena písemnou výpovědí kterékoli ze smluvních stran při výpovědní lhůtě jeden měsíc. Výpovědní lhůta začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po dni doručení výpovědi druhé smluvní straně.

Článek 14

Tato rámcová smlouva nabývá účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami.

V Praze dne

Za Českou národní banku

Za
(název banky)

.....
vrchní ředitel

.....
statutární zástupce

.....
ředitel
odboru bankovních obchodů

.....
statutární zástupce

NÁZEV BANKY

Podpisový vzor osob zmocněných bankou k žádostem o lombardní úvěr

JMÉNO A PŘÍJMENÍ	PODPIS

Číslo účtu
pro lombardní úvěr
v účetnictví banky

Souhlasíme, aby ve smyslu bodu 11 Podmínek ČNB platných od 15.2.1994 byly splátky lombardního úvěru prováděny Českou národní bankou z uvedeného účtu naší banky.

Změny pověřených osob nebo čísla účtu banka ohlásí ihned odboru bankovních obchodů - oddělení úvěrů a rezerv České národní banky.

DATUM A MÍSTO VYSTAVENÍ

RAZÍTKO A PODPIS
STATUTÁRNÍHO ORGÁNU

ŽÁDOST O LOMBARDNÍ ÚVĚR (LÚ)

Příloha č.3

Podpisem této žádosti se uzavírá smlouva o zastavení cenných papírů ve smyslu § 39 a násl. zákona č.591/1992 Sb., o cenných papírech a smlouva o poskytnutí úvěru podle § 29 zákona č.6/1993 Sb., o ČNB.

Název, sídlo a identifikační č. banky: Datum uzavření rámcové smlouvy: Hodnota požadovaného úvěru v Kč: Datum poskytnutí úvěru: Datum splatnosti úvěru: Počet dnů úvěrového vztahu: FAX banky:							
Seznam cenných papírů předkládaných do zástavy České národní bance, Na příkopě 28, Praha 1						Požadovaný úvěr	
Název cenného papíru	Název a sídlo emitenta	Datum emise	Datum splatnosti	jmenovitá hodnota v tis.Kč	jmenovitá hodnota c.p. celkem v tis.Kč	Výše úvěru v Kč	% z hodnoty zástavy
ISIN, příp.číslo emise				pč.kusů			
C E L K E M							
Prohlašujeme, že cenné papíry předkládané do zástavy jsou jednoznačně vlastnictvím výše uvedené banky a do doby splacení LÚ nebudou použity k prodeji ani k jinému účelu.							
V dne				Razítko a podpisy: (dle podpis.vzoru)			

Registr ČNB V registru ověřeno dne: Ověřil a registraci provedl:	
Odd. 412 Tržní cena cenných papírů	
Kč/kus	% z jmenov. hodnoty
Poskytnutý úvěr v Kč: Poskytnutí úvěru odsouhlasil: Doklad k zúčtování zpracoval:	